

**Общество с ограниченной ответственностью
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2020 г.



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»:

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

-
- | | |
|--------------------------------|--|
| Существенность | <ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом: 168 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 6% от прибыли до налогообложения. |
| Ключевые вопросы аудита | <ul style="list-style-type: none">• Резерв по сомнительной задолженности по финансовому лизингу |
-

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о бухгалтерской отчетности в целом с учетом структуры Общества, используемых Обществом учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на бухгалтерскую отчетность в целом.

Существенность на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом	168 миллионов российских рублей (млн. руб.)
Как мы ее определили	6% от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	<p>Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Общества, и он является общепризнанным базовым показателем.</p> <p>Мы установили существенность на уровне 6%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.</p>

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	---

Резерв по сомнительной задолженности по финансовому лизингу

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва по сомнительной задолженности предполагает использование значительных суждений и оценок.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством Общества убытков, связанных с возможной неоплатой по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на отчетную дату.

Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской отчетности, установленным в Российской Федерации.

Мы протестировали (на выборочной основе) дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, по которой не был начислен резерв, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Ключевой вопрос аудита

Резерв рассчитывается Обществом на индивидуальной основе по каждому лизингополучателю. Резерв начисляется в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки его финансового положения и перспектив погашения сомнительной задолженности.

Для расчета такого резерва требуется применение суждения, позволяющего оценить вероятность погашения долга. Указанная вероятность определяется Обществом на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.

В Примечании 3.5 "Резервы и оценочные обязательства", в Примечании 4.6 "Дебиторская задолженность", и в Примечании 4.8.2 "Прочие оборотные активы", включенных в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а также в Приложении 1 к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, представлена подробная информация о резерве по сомнительной задолженности по финансовому лизингу.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали на выборочной основе дебиторскую задолженность, по которой был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли была выявлена сомнительная дебиторская задолженность, проверили величину ожидаемых будущих потоков денежных средств, на основе которой руководство Общества рассчитывает величину резерва по сомнительной задолженности по финансовому лизингу, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.

Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, а также различные аналитические процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет, Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2021 года (но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом, Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

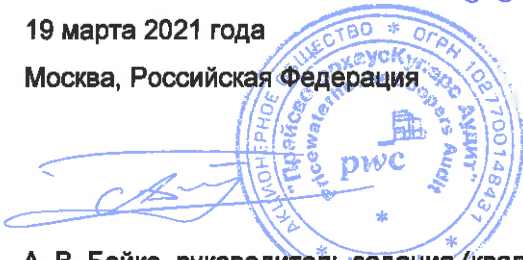


Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Алексей Владимирович Бойко.

CAO "ТБК Аудит"

19 марта 2021 года

Москва, Российская Федерация



**А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
20 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1027810273545

Идентификационный номер налогоплательщика: 7826705374

Адрес: 190103, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская,
д. 22, лит. А.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту Да
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора

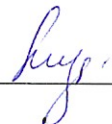
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

Коды	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2020
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

ИНН	7705051102
ОГРН/	
ОГРНИП	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	2 875	5 043	2 058
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.2	Основные средства	1150	65 434	53 875	41 905
4.3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	7 761 058	6 328 557	6 102 334
4.4	Финансовые вложения	1170	-	-	-
5.1.2	Отложенные налоговые активы	1180	142 193	132 137	148 650
4.8.2	Прочие внеоборотные активы	1190	24 214 375	19 469 767	14 684 362
	Итого по разделу I	1100	32 185 935	25 989 379	20 979 309
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.5	Запасы	1210	249 991	301 561	289 553
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	18 861	18 057	187 322
4.6	Дебиторская задолженность	1230	34 125 620	27 811 037	21 710 180
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.7.1	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 261 481	1 817 967	1 579 205
4.8.2	Прочие оборотные активы	1260	697 515	443 874	293 734
	Итого по разделу II	1200	36 353 468	30 392 496	24 059 994
	БАЛАНС	1600	68 539 403	56 381 875	45 039 303
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	150 000	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
4.9	Резервный капитал	1360	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 521 476	8 571 941	7 124 038
	Итого по разделу III	1300	8 671 478	8 571 953	7 124 050
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.10.1	Заемные средства	1410	24 470 896	22 533 475	15 026 901
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	24 470 896	22 533 475	15 026 901
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.10.1	Заемные средства	1510	21 483 976	14 073 360	13 423 764
4.11	Кредиторская задолженность	1520	4 351 336	2 684 911	2 172 068
4.12	Доходы будущих периодов	1530	9 432 695	8 421 429	7 185 157
4.13	Оценочные обязательства	1540	103 184	93 532	105 058
4.8.3	Прочие обязательства	1550	25 838	3 215	2 305
	Итого по разделу V	1500	35 397 029	25 276 447	22 888 352
	БАЛАНС	1700	68 539 403	56 381 875	45 039 303

Руководитель  Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л.Н.

19 марта 2021 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2020 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31.12.2020
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	
	12300/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	60 697 397	49 912 623
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(55 753 669)	(45 975 483)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 943 728	3 937 140
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(2 412 885)	(2 248 421)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 530 843	1 688 719
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	66 422	60 917
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	1 358 526	1 394 080
2.2.3	Прочие расходы	2350	(1 143 255)	(1 333 323)
5.1.2	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 812 536	1 810 393
	Налог на прибыль	2410	(563 001)	(362 490)
5.1.2	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(573 057)	(345 977)
5.1.2	отложенный налог на прибыль	2412	10 056	(16 513)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 249 535	1 447 903

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 249 535	1 447 903
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л.Н.

19 марта 2021 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2020 г.**

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710004
по ОКПО	31.12.2020
ИНН	50875927
по ОКВЭД 2	7826705374
по ОКФС/ОКФС	64.91
по ОКЕИ	12300/16
	384

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Единица измерения: Тыс. руб.

1. Движение капитала

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственный капитал (доли), выкупленные и выкупленные	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
									3
	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3100	10	-	-	-	2	7 124 038	7 124 050
	За 2019 г.								
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	1 447 903	1 447 903
	в том числе:								
	чистая прибыль	3211	X	X	X	X		1 447 903	1 447 903
	переоценка имущества	3212	X	X		X			
	доходы, относящиеся непосредственно к увеличению капитала	3213	X	X		X			
	дополнительный выпуск акций	3214	-	X		X	X		
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	X		X			X
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-		
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	X	-	X	X	X		
	формирование уставного капитала	3218	-	X	-	X	X		
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-		
	в том числе:								
	убыток	3221	X	X	X	X			
	переоценка имущества	3222	X	X		X			
	расходы, относящиеся непосредственно к уменьшению капитала	3223	X	X		X			
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	X		X			
	уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X			
	реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-			
	дивиденды	3227	X	X	X	X			
	выкуп собственных акций (долей)	3228	X	X	X	X	X		
	Изменение добавочного капитала	3230	X	X		X			X
	Изменение резервного капитала	3240	X	X	X				X
	Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	10	-	-	-	2	8 571 941	8 571 953
	За 2020 г.								
	Увеличение капитала - всего:	3310	149 990	-	-	-	-	2 249 535	2 399 525
	в том числе:								
	чистая прибыль	3311	X	X	X	X		2 249 535	2 249 535
	переоценка имущества	3312	X	X		X			
	доходы, относящиеся непосредственно к увеличению капитала	3313	X	X		X			
	дополнительный выпуск акций	3314	-	X		X	X		
	увеличение номинальной стоимости долей	3315	149 990	X		X			149 990
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-		
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	X	-	X	X	X		
	формирование уставного капитала	3318	-	X	-	X	X		
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	(2 300 000)	(2 300 000)
	в том числе:								
	убыток	3321	X	X	X	X			
	переоценка имущества	3322	X	X		X			
	расходы, относящиеся непосредственно к уменьшению капитала	3323	X	X		X			
	уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	X		X			
	уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X			
	реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-			
	дивиденды	3327	X	X	X	X	(2 300 000)	(2 300 000)	(2 300 000)
	выкуп собственных акций (долей)	3328	X	X	X	X	X		
	Изменение добавочного капитала	3330	X	X		X			X
	Изменение резервного капитала	3340	X	X	X				X
	Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	150 000	-	-	-	2	8 521 476	8 671 478

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
				за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал - всего					
	до корректировок	3400	7 124 050	1 447 903		8 571 953
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	7 124 050	1 447 903	-	8 571 953
	в том числе:					
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
	до корректировок	3401	7 124 038	1 447 903		8 571 941
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	7 124 038	1 447 903		8 571 941
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, резервный					
	до корректировок	3402	12	-	-	12
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
	после корректировок	3502	12	-	-	12

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3500	8 671 478	8 571 953	7 124 050

Руководитель Чорчагов Д.В. Главный бухгалтер Чепуровская Л.Н.

19 марта 2021 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2020 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Финансовый лизинг
Организационно-правовая форма/форма собственности

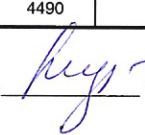
Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды
0710005
31.12.2020
50875927
7826705374
64.91
12300/16
384

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	62 588 483	51 157 958
	в том числе:			
5.2	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	61 394 158	50 143 020
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	1 194 325	1 014 938
	Платежи - всего	4120	(70 329 549)	(59 110 845)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(63 933 930)	(52 886 019)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 417 198)	(1 304 320)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(3 506 307)	(3 241 164)
	налога на прибыль организаций	4124	(583 144)	(629 330)
5.2	прочие платежи	4129	(888 970)	(1 050 012)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(7 741 066)	(7 952 887)
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	6 707	3 605
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	6 707	3 605
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(62 901)	(57 249)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(62 901)	(57 249)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(56 194)	(53 644)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	34 912 028	27 882 633
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	34 698 782	27 824 085
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	149 990	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
5.2	прочие поступления	4319	63 256	58 548
	Платежи - всего	4320	(27 671 081)	(19 637 056)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(2 300 000)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(25 316 002)	(19 623 340)
5.2	прочие платежи	4329	(55 079)	(13 716)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	7 240 947	8 245 577
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(556 313)	239 046
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 817 967	1 579 205
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 261 481	1 817 967
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(173)	(284)

Руководитель  Коржагов Д.В.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л.Н.

19 марта 2021 г.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2020 ГОД**

**Общество с Ограниченной Ответственностью
«Балтийский лизинг»**

**Санкт-Петербург
2020г.**

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ.....	4
1.1 Информация об Обществе	4
1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	5
1.3 Управление финансовыми рисками	6
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	8
Основные показатели деятельности Общества	8
2.1 Структура доходов Общества	9
2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:.....	9
2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:	9
2.2 Структура расходов Общества	9
2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):.....	9
2.2.2 Управленческие расходы:.....	9
2.2.3 Прочие расходы:.....	10
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3.1 Учет основных средств	10
3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.....	10
3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество	10
3.2 Учет нематериальных активов.....	11
3.3 Учет материально-производственных запасов	11
3.3.1 Учет материально-производственных запасов	11
3.3.2 Расходы будущих периодов	12
3.4 Учет доходов и расходов	12
3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности	12
3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности	12
3.4.3 Порядок признания доходов и расходов.....	13
3.5 Резервы и оценочные обязательства.....	14
3.5.1 Резерв по сомнительным долгам.....	14
3.5.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов	14
3.5.3 Оценочное обязательство.....	15
3.6 Учет расходов по кредитам и займам.....	15
3.7 Денежные средства и их эквиваленты.....	16
3.8 Забалансовый учет	16
3.9 Дополнения и изменения в Учетную политику	16
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
4.1 Нематериальные активы.....	17
4.2 Основные средства.....	17
4.3 Доходные вложения в материальные ценности.....	17
4.4 Финансовые вложения.....	17
4.5 Запасы	18
4.6 Дебиторская задолженность	18
4.6.1 Задолженность лизингополучателей.....	18

4.6.2 Краткосрочная дебиторская задолженность.....	18
4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	19
4.7.1 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	19
4.7.2 Депозитные счета.....	19
4.8 Прочие расшифровки.....	19
4.8.1 Прочие внеоборотные активы.....	19
4.8.2 Прочие оборотные активы.....	19
4.8.3 Прочие обязательств.....	20
4.9 Капитал и резервы.....	20
4.9.1 Капитал и резервы.....	20
4.9.2 Дивиденды.....	20
4.10 Кредиты, займы.....	20
4.10.1 Заемные средства.....	20
4.10.2. Прочая информация о кредитах и займах.....	22
4.11 Кредиторская задолженность.....	22
4.12 Доходы будущих периодов.....	22
4.13 Оценочные обязательства.....	22
5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	23
5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах».....	23
5.1.1 Проценты по кредитам и займам.....	23
5.1.2 Налог на прибыль.....	23
5.2 Отчет о движении денежных средств.....	24
6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
6.1 Забалансовые счета.....	24
6.1.1 Арендованные основные средства.....	24
6.1.2 Обеспечение полученное и выданное.....	24
6.1.3 Основные средства переданные в лизинг.....	25
6.2 Условные обязательства.....	25
6.3 Информация по прекращаемой деятельности.....	25
6.4 События после отчетной даты.....	25
6.5 Инвентаризация.....	25
6.6 Информация по сегментам.....	26
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....	26
7.1 Состав связанных сторон.....	26
7.2 Операции со связанными сторонами.....	26
7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами.....	27
7.4 Совет директоров.....	28
Приложение 1.....	29
Приложение 2.....	30
Приложение 3.....	31
Приложение 4.....	33

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 года

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190103, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А
КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

В 2012г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга.

В 2019г. Общество переведено в ФНС № 12 по крупнейшим налогоплательщикам с присвоением КПП 785150001

Коды статистики

по ОКПО 50875927

по ОКВЭД 2 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2020г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Доллар США	73,8757	61,9057	69,4706
Евро	90,6824	69,3406	79,4605

Состав бухгалтерской отчетности за 2020г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Численность персонала Общества

Среднесписочная численность работающего персонала Общества с учетом сотрудников, работающих по совместительству, составила:

за 2020г. – 1 141 человек

за 2019г. – 1 035 человек

за 2018г. – 913 человек

Основной управленческий персонал Общества

Генеральный директор - Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор - Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор - Наймарк Владимир Петрович

Руководители дивизионов, дирекций, главный бухгалтер, заместители директоров

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Филиалы

В 2020г. Общество зарегистрировало:

- филиал в г. Москва 27.01.2020
- филиал в г. Южно-Сахалинск 27.01.2020

Наименование показателя	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	72	70	67

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

К основным факторам, оказавшим влияние на финансовые результаты деятельности Общества, можно отнести следующие:

- общее снижение лизингового рынка: по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса отрасли по итогам девяти месяцев 2020 года снизился на 5% и составил 980 млрд рублей;

- действие государственных программ Министерства промышленности и торговли РФ по субсидированию колесной и специальной техники: в 2020 году объем финансирования программ составил 10,5 млрд рублей в сегменте колесной техники и 4 млрд рублей в сегменте спецтехники. Сохранение объемов господдержки на этом же уровне в 2021 году представляется крайне маловероятным;

- субсидирование приобретения техники и оборудования производства Республики Беларусь в рамках заключенного договора о сотрудничестве между Обществом и Правительством Республики Беларусь;

- разработка и вывод на рынок новых продуктовых решений Общества, ориентированных на ряд отраслей, а также оптимизация условий действовавших программ в интересах реальных и потенциальных лизингополучателей привело к повышению лояльности предпринимателей и числа повторных обращений со стороны бизнес-структур;

- сохранение тенденции к концентрации рынка на госкомпаниях, в перспективе это может привести к росту ценовой конкуренции;

- также рынок продолжает трансформироваться с технологической точки зрения. Пандемия стала катализатором для повышения уровня цифровизации рынка лизинга. В целях

сохранения конкурентоспособности компании должны были оперативно перейти на электронный документооборот, а также продолжить активное внедрение в бизнес-процессы онлайн-инструментов для коммуникации с клиентами и партнерами;

- снижение продаж легковых и грузовых автомобилей (доля транспорта в объеме нового бизнеса «Балтийского лизинга» более 60%). При сохранении тенденции неизбежно обострение конкуренции в этом сегменте среди большинства игроков лизингового рынка. Однако нужно отметить, - несмотря на общее снижение продаж автомобилей, доля проникновения лизинга в эти продажи растет. Это объясняется тем, что представителям бизнеса нужно обновлять и пополнять автопарки в любом случае, а в условиях роста цен на авто, лизинг является для них оптимальным инструментом для финансирования подобной покупки;

- высокий уровень конкуренции на рынке лизинговых услуг;

- экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2020 году Россия, как и весь мир, столкнулась с кризисом, спровоцированным пандемией. Основной удар по российскому бизнесу ограничительные меры нанесли во втором квартале 2020 года, затем, в третьем и четвертом квартале представители всех сегментов экономики пытались реабилитировать и оптимизировать свои проекты, а также ускорить процесс цифровизации для обеспечения возможности оперативно перейти в полностью автономный режим. Также отмечается рост безработицы – число безработных в мае достигло 4,5 млн россиян – это 6,1% всей рабочей силы, за последние 8 лет это максимально высокий процент, по состоянию на ноябрь 2020 года ситуация не изменилась. Больше всего рабочих мест граждане РФ потеряли в таких сферах как: обрабатывающая промышленность, строительство, а также розничная торговля и гостиничный бизнес. По информации Министерства экономического развития РФ ВВП России сократится на 3,8%. В то же время, снижение объема инвестиций в РФ оказалось меньше ожидаемого, что при реализации позитивного сценария должно способствовать эффективному восстановлению экономики. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов;

- деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

1.3 Управление финансовыми рисками

В связи со 100% участием АО "Балтийский лизинг" в ООО "Балтийский лизинг" и наличием сильного влияния деятельности обеих компаний друг на друга, риски деятельности рассматриваются в целом по Группе. Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей, а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Общества осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Общества на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух платежей, исходя из их договорных условий у Общества возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Общество обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа проводит ежемесячный мониторинг остатков по счетам для выявления открытой валютной позиции (ОВП) с целью недопущения превышения ее значения над максимально допустимым размером. Максимально допустимый размер ОВП утверждается коллегиальным органом головной кредитной организации. Применяемая Группой политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по основному объему кредитов банков являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Группы финансируются привлеченными средствами (кредиты, размещение облигаций) и собственными средствами. Привлечение заемных средств через размещение облигационных займов является инструментом кредитования с минимальными рисками. Ставка купона и амортизация определяются на этапе размещения и не подлежат пересмотру. По условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы по части кредитных договоров существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на ежемесячной основе.

Группа имеет достаточный запас ликвидности. Активы Группы являются диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их. Для формирования текущего портфеля пассивов Группа использовала диверсифицированные источники средне- и долгосрочного кредитования, перекрывающие по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия усиливают ликвидную позицию и создают все возможности для обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

Основные показатели деятельности Общества

Основные показатели деятельности	Единица измерения	2020г.	2019г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т. ч. НДС	тыс. руб.	78 069 512	64 715 321
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т. ч. НДС	тыс. руб.	75 016 460	61 780 430
Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном году	шт.	21 418	19 688
Количество договоров лизинга, действующих на 31 декабря отчетного года	шт.	39 741	34 677

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Доход от лизинговой деятельности	59 546 396	48 705 011
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	46 037 954	36 974 064
Дополнительные лизинговые услуги	1 053 121	1 108 319
Комиссия за организацию финансирования	97 880	99 293
Итого	60 697 397	49 912 623

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества, сдачи в аренду	877 050	884 131
Полученное страховое возмещение	273 675	300 052
Штрафные санкции, начисленные по договорам	100 415	84 892
Доходы по депозитным вкладам, счетам	66 422	60 917
Прочие доходы	107 386	125 005
Итого	1 424 948	1 454 997

В состав прочих доходов включены доходы от списание кредиторской задолженности, движение резерва, курсовые разницы и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	46 037 954	36 974 064
Амортизация лизингового имущества	4 750 841	4 495 026
Проценты по кредитам и займам	3 523 030	3 200 453
Прочие расходы	1 441 844	1 305 940
Итого	55 753 669	45 975 483

В состав прочих прямых расходов включены расходы по страхованию, списание остаточной стоимости лизингового имущества при досрочном выкупе, услуги финансирующих банков и т.д.

2.2.2 Управленческие расходы:

Статья расходов	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	2 000 703	1 832 774
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	350 787	379 004
в том числе: изменение оценочных обязательств	144 732	125 923
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	273 108	249 712
Расходы на рекламу	45 179	43 499
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	47 795	41 761
Аудиторские, консультационные услуги	11 587	21 659
Прочие расходы	34 513	59 016
Итого	2 412 885	2 248 421

В состав прочих управленческих расходов включены представительские расходы, расходы на командировки, страхование и т.д.

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	687 660	706 416
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	251 821	295 855
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, оценочное обязательство предстоящим расходам)	100 820	106 615
Списание недостач и потерь	46 265	42 478
Иные расходы	56 689	181 959
Итого	1 143 255	1 333 323

В состав прочих расходов включены расходы по изъятому имуществу, курсовые разницы и т.д.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/01, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете одновременно при передаче в эксплуатацию. Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1.

Метод начисления амортизации – линейный. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих. Переоценка основных средств не производится.

3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество

Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Общества (используется субсчет 03.03.2 и 03.03.3);
- на балансе лизингополучателя при дальнейшем списании с баланса Общества и отражением на забалансовом счете 011 (используется субсчет 03.03.1).

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются затраты Общества, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг. Метод начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования Актива определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

Выбытие предметов лизинга из состава доходных вложений в материальные ценности осуществляется в следующих случаях:

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).
2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость списывается на счет учета прямых затрат в случае учета лизингового имущества на балансе общества.
3. Изъятие имущества. Имущество, изъятые по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:
 - в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;
 - в составе доходных вложений – имущество будет передано в аренду;
 - в составе товаров – имущество будет реализовано.Стоимостью изъятых имущества, по которой оно отражается на счетах бухгалтерского учета, будет являться:
 - остаточная стоимость изъятых имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия, за вычетом накопленной амортизации - при учете предмета лизинга на балансе Общества;
 - сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчетах 76.51.1, 76.51.5 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;
 - условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятых имущества отражается в составе прочих доходов Общества.
4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.
5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.
6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

3.2 Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в сумме понесенных расходов. Метод начисления амортизации – линейный.

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих.

3.3 Учет материально-производственных запасов

3.3.1 Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ПБУ 5/01. Актив может быть признан материально-производственным запасом (МПЗ), если он используется в целях оказания услуг, для управленческих нужд. В составе МПЗ числятся материалы, учитываемые на счете 10, и товары, учитываемые на счете 41.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по сумме фактических затрат на их

приобретение за исключением НДС. Списание товаров осуществляется по себестоимости каждой единицы. В качестве товаров учитываются:

- имущество, полученное в счет оплаты дебиторской задолженности. Указанные активы учитываются по стоимости эквивалентной величине дебиторской задолженности;
- предметы залога, полученные в счет погашения обязательства перед Обществом. Указанные активы учитываются по стоимости, определенной соглашением сторон;
- предметы лизинга, изъятые у лизингополучателя или возвращенные им, предназначенные для продажи;
- имущество, приобретенное с целью перепродажи.

3.3.2 Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся

3.4 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности (учитываются соответственно на субсчетах 90.01.1 «Выручка от продаж» и 90.02.1 «Себестоимость продаж»);
- прочие доходы и расходы (учитываются соответственно на субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы»).

3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой и операционной аренды;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки;
- дополнительные лизинговые услуги.

3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов:

1). Себестоимость продаж - прямые расходы по лизинговой деятельности:

учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, учитываемых на балансе Общества;
- остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;

- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

2). Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

3.4.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам, включая облигационные займы, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

При учете предмета лизинга на балансе Общества:

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1, 013.7 в разрезе основного долга, 013.2, 013.8 в разрезе лизингового процента и 013.3, 013.9 в разрезе задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору операционного лизинга отражается на забалансовых счетах 013.4, 013.5 и 013.6 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);

- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;

- расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений.

При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя:

- при передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчетах 76.51.1, 76.51.5. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011;

- задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчетах 76.51.2, 76.51.6 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01;

- задолженность по дополнительным возмещаемым расходам отражается на субсчетах 76.51.4, 76.51.7 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.02;

- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;

- расходом признается также стоимость предмета лизинга.

Прочие доходы и расходы признаются в соответствии с общими принципами признания доходов и расходов.

3.5 Резервы и оценочные обязательства

3.5.1 Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Сомнительным признается долг дебитора, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.

На последнее число отчетного года проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности.

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- просроченная задолженность лизингополучателей по договорам лизинга, т. ч. обеспеченная залогом и поручительством, с учетом экспертной оценки;
- задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки финансового положения лизингополучателя и перспектив погашения сомнительной задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что дебитор погасит долг частично.

Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг дебитора по одному из следующих оснований:

- истечение срока исковой давности;
- прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;
- ликвидация дебитора.

Неиспользованная часть резерва по итогам отчетного года переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму неиспользованного остатка. Положительная разница включается в состав прочих расходов.

3.5.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы Общества, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество (технические характеристики), либо текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом Резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Резерв создается в случае снижения текущей рыночной стоимости единицы материально-производственных запасов. Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Резерв создается для материально-производственных запасов, принятых в бухгалтерском учете. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» резерв является оценочным

значением и подлежит корректировке при изменении рыночной стоимости материально-производственных запасов, под которые создавался Резерв.

3.5.3 Оценочное обязательство

3.5.3.1 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных.

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы по счету 26 в общем порядке.

Неиспользованное по итогам отчетного года оценочное обязательство переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого оценочного обязательства корректируется на сумму неиспользованного остатка и включается в состав управленческих расходов.

3.5.3.2 Оценочное обязательство на оплату предстоящих расходов

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам на покрытие убытков по судебным разбирательствам признаются оценочными обязательствами.

Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав прочих расходов той же датой.

3.6 Учет расходов по кредитам и займам

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются расходом.

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- в отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж»;

- в отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате». Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Общества.

3.7 Денежные средства и их эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 1 месяца, денежные документы.

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов организации, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;
- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражены следующие однородные денежные потоки: НДС, движение между филиалами и ГО и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

В Обществе осуществляется переоценка валютных счетов на отчетную дату и на дату совершения операции с активами и обязательствами на валютных счетах.

3.8 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ. Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства» учитываются основные средства, арендованные Обществом;
- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражаются обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами;
- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя по первоначальной стоимости.

3.9 Дополнения и изменения в Учетную политику

При составлении бухгалтерской отчетности за 2020 год Общество применило изменения в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (приказ Минфина РФ от 20.11.2018 № 236н), вступающие в силу с бухгалтерской отчетности за 2020 год. В результате данного изменения в отчете о финансовых результатах произошли следующие корректировки:

- суммы начисленных и погашенных отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО), с бухгалтерской отчетности за 2020 год отражаются свернуто в составе строки 2412 «Отложенный налог на прибыль».

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» отражены нематериальные активы:

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Корпоративные фильмы, Интернет-сайт	2020	5 394	(3 946)	-	-	-	(970)	5 394	(4 916)
	2019	4 603	(2 544)	791	-	-	(1 402)	5 394	(3 946)
Программное обеспечение	2020	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
	2019	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
Система ЮЗДО	2020	3 595	-	-	-	-	(1 198)	3 595	(1 198)
	2019	-	-	3 595	-	-	-	3 595	-
Иные виды	2020	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
	2019	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
Итого Нематериальные активы	2020	10 105	(5 062)	-	-	-	(2 168)	10 105	(7 230)
	2019	5 719	(3 660)	4 386	-	-	(1 402)	10 105	(5 062)

4.2 Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены основные средства: машины, оборудование и другие соответствующие объекты сроком полезного использования более 12 месяцев:

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
земельные участки	2020	3 212	-	-	(500)	-	-	2 712	-
	2019	1 812	-	2 712	(1 312)	-	-	3 212	-
машины и оборудование	2020	82 012	(51 324)	24 071	(2 303)	2 279	(15 809)	103 780	(64 854)
	2019	62 476	(42 963)	22 437	(2 901)	2 871	(11 232)	82 012	(51 324)
производственный и хоз. инвентарь	2020	4 797	(3 382)	145	(398)	398	(592)	4 544	(3 576)
	2019	5 268	(4 022)	579	(1 050)	1 050	(410)	4 797	(3 382)
транспортные средства	2020	60 789	(42 229)	16 860	(10 379)	10 379	(12 592)	67 270	(44 442)
	2019	56 881	(37 547)	11 606	(7 698)	7 206	(11 888)	60 789	(42 229)
Итого Основные средства	2020	150 810	(96 935)	41 076	(13 580)	13 056	(28 993)	178 306	(112 872)
	2019	126 437	(84 532)	37 334	(12 961)	11 127	(23 530)	150 810	(96 935)

4.3 Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» в составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация
				Первонач. стоимость	Накопленная амортизация			
2020	11 534 213	(5 205 656)	6 595 841	(5 151 320)	4 744 559	(4 756 579)	12 978 734	(5 217 676)
2019	11 116 115	(5 013 781)	5 048 417	(4 630 319)	4 303 638	(4 495 513)	11 534 213	(5 205 656)

В составе доходных вложений числится имущество (Здание), сдаваемое в аренду.

4.4 Финансовые вложения

Финансовые вложения у Общества отсутствуют.

4.5 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, учитываемые на счете 10; товары, учитываемые на счете 41, а также расходы будущих периодов (затраты на лицензии, права доступа, информационные системы и др.).

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	Выбыло		Создание резерва под снижение стоимости	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
					Себестоимость	Резерв под снижение стоимости			
материалы	2020	9 374	-	178 173	(174 592)	-	-	12 955	-
	2019	14 973	-	168 117	(173 716)	-	-	9 374	-
товары	2020	267 870	(40 689)	538 493	(607 576)	30 089	(20 830)	198 787	(31 430)
	2019	217 566	(30 948)	638 608	(588 304)	37 429	(47 170)	267 870	(40 689)
расходы будущих периодов	2020	65 006	-	50 668	(45 995)	-	-	69 679	-
	2019	87 962	-	26 572	(49 528)	-	-	65 006	-
Итого Запасы	2020	342 250	(40 689)	767 334	(828 163)	30 089	(20 830)	281 421	(31 430)
	2019	320 501	(30 948)	833 297	(811 548)	37 429	(47 170)	342 250	(40 689)

4.6 Дебиторская задолженность

4.6.1 Задолженность лизингополучателей

Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил, отражается:

по строке 1190 в составе «Прочие внеоборотные активы» - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;

по строке 1230 в составе «Дебиторская задолженность» - задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.

Период	Строка баланса*	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, тыс. руб.	Поступление, тыс. руб.	Погашение, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
2020	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	19 469 767	64 940 998	(54 782 195)	24 209 992
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	25 808 139			31 226 717
ИТОГО			45 277 906	64 940 998	(54 782 195)	55 436 709
2019	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	14 684 076	54 937 884	(45 019 154)	19 469 767
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	20 675 100			25 808 139
ИТОГО			35 359 176	54 937 884	(45 019 154)	45 277 906

*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части задолженности лизингополучателей по будущим лизинговым платежам.

4.6.2 Краткосрочная дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражены данные по краткосрочной дебиторской задолженности. В Приложении 1 приведены данные по краткосрочной дебиторской задолженности. В Приложении 2 раскрыта информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев).

4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.7.1 Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки по счетам компании

Наименование	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Депозитные счета	1 155 104	1 619 805	1 347 749
Расчетные счета	106 377	198 162	231 456
Итого	1 261 481	1 817 967	1 579 205

4.7.2 Депозитные счета

В течение 2020г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах

Период	Депозитные счета на начало периода, тыс. руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, тыс. руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, тыс. руб.	Депозитные счета на конец периода, тыс. руб.
2020	1 619 749	197 873 694	198 338 429	1 155 014
2019	1 347 710	306 665 719	306 393 680	1 619 749

Расшифровка сальдо денежных средств Общества на депозитных счетах в разрезе кредитных организаций по срокам возврата:

Банк	Валюта	На 31.12.2020г., тыс. руб.		На 31.12.2019г., тыс. руб.		На 31.12.2018г., тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
Банк ВТБ (ПАО)	руб.	-	-	-	-	1 550	09.01.2019
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	-	-	638	09.01.2020	3 216	09.01.2019
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	1 155 000	11.01.2021-14.01.2021	1 619 000	09.01.2020	59 000	09.01.2019
ПАО АКБ "РОСБАНК"	руб.	-	-	-	-	187 000	09.01.2019
Брокерский счет (Московская биржа)	руб.	-	-	-	-	1 096 800	09.01.2019
Брокерский счет (Московская биржа, индивидуальное обеспечение)	руб.	14	-	111	-	144	-
Итого		1 155 014		1 619 749		1 347 710	

4.8 Прочие расшифровки

4.8.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	24 209 992	19 469 767	14 684 076
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	4 383	-	286
Итого	24 214 375	19 469 767	14 684 362

4.8.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
НДС с авансов полученных	662 985	411 698	237 806
Недостачи, выявленные на отчетную дату*	91 626	111 539	175 773
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(57 096)	(79 363)	(119 845)
Итого	697 515	443 874	293 734

* Включая предметы лизинга, которые были переданы на баланс Лизингополучателя.

4.8.3 Прочие обязательства

Расшифровка строки 1550 «Прочие обязательства»:

Наименование	Прочие обязательства, тыс. руб.		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
НДС по авансам и переплатам выданным	25 838	3 215	2 305

В бухгалтерском балансе авансы выданные и полученные отражены с учетом НДС.

4.9 Капитал и резервы

4.9.1 Капитал и резервы

Уставный капитал ООО «Балтийский лизинг» Решением №163 от 11.03.2020 увеличен до 150 млн. руб. за счет дополнительного вклада АО «Балтийский лизинг» в размере 149 990 тыс. руб.

Установлено соотношение между стоимостью дополнительного вклада АО «Балтийский лизинг» и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли, 1:1.

Резервный капитал Общества создан в соответствии с учредительными документами в сумме 2 тыс. руб.

4.9.2 Дивиденды

Решением единственного участника Общества от 13.03.2020г. №164 принято решение о распределении путем выплаты по данным бухгалтерской отчетности на 30.09.2019г. чистой прибыли в размере 2 300 000 тыс. руб. Дивиденды выплачены в течении 2020г.

4.10 Кредиты, займы

4.10.1 Заемные средства

Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные займы и кредиты по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные займы и кредиты по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2020	22 533 475	25 969 911	(5 982 185)	(18 050 305)	24 470 896
	2019	15 026 901	20 227 614	(4 058 398)	(8 662 642)	22 533 475
займы и кредиты	2020	15 444 261	20 059 125	(5 982 185)	(11 850 305)	17 670 896
	2019	9 166 901	16 142 614	(4 058 398)	(5 806 856)	15 444 261
Облигационный заём	2020	7 089 214	5 910 786	-	(6 200 000)	6 800 000
	2019	5 860 000	4 085 000	-	(2 855 786)	7 089 214
Краткосрочные заемные средства - всего	2020	14 073 360	12 200 434	(22 840 123)	18 050 305	21 483 976
	2019	13 423 764	10 503 493	(18 516 539)	8 662 642	14 073 360
займы и кредиты	2020	10 207 842	8 709 846	(15 668 941)	11 850 305	15 099 052
	2019	5 848 591	6 691 628	(8 139 233)	5 806 856	10 207 842

Облигационный заём	2020	3 660 000	-	(3 664 875)	6 200 000	6 195 125
	2019	7 339 029	600 000	(7 134 815)	2 855 786	3 660 000
проценты по кредитам и займам	2020	205 518	3 490 588	(3 506 307)	-	189 799
	2019	236 144	3 211 865	(3 242 491)	-	205 518
Итого Заемные средства	2020	36 606 835	38 170 345	(28 822 308)	-	45 954 872
	2019	28 450 665	30 731 107	(22 574 937)	-	36 606 835

В 2020г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П03, идентификационный номер: 4B02-03-36442-R-001P от 28.07.2020г., в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 31.07.2020г., со сроком гашения в 1456-й (Одна тысяча пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций - 26.07.2024 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 7,15% годовых.

В 2020г. Общество повторно разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-02-36442-R от 30.01.2015г., в количестве 1 821 573 (Один миллион восемьсот двадцать одна тысяча пятьсот семьдесят три) штуки, номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 910 786 500 (девятьсот десять миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч пятьсот) рублей, дата первичного размещения 10.09.2015г., со сроком гашения в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций - 02.09.2021г. Величина процентной ставки составляет 8% годовых.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

В 2020г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R от 30.01.2015 в сумме 4 875 (Четыре миллиона восемьсот семьдесят пять) тысяч рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1,5 (Полтора) миллиарда рублей;
- серии БО-П01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017 в сумме 1 360 (Один миллиард триста шестьдесят миллионов) рублей;
- серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019 в сумме 800 (Восемьсот) миллионов рублей.

В 2019г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-36442-R от 11.06.2014 в сумме 700 (Семьсот) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1 594,815 (Один миллиард пятьсот девяносто четыре миллиона восемьсот пятнадцать тысяч) рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 2 (Два) миллиарда рублей;
- серии БО-П01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017 в сумме 2 640 (Два миллиарда шестьсот сорок миллионов) рублей;

серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4В02-02-36442-R-001Р от 27.06.2019 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей.

4.10.2. Прочая информация о кредитах и займах

В Приложении 3 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 4 приведена информация о данных суммах.

4.11 Кредиторская задолженность

- долгосрочная кредиторская задолженность - отсутствует;
- краткосрочная кредиторская задолженность Общества отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступление	Выбыло		
				Погашение	Списание на фин. результат	
Расчеты с поставщиками	2020	136 846	75 515 483	(75 443 436)	(1)	208 892
	2019	221 691	62 263 594	(62 348 434)	(5)	136 846
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2020	2 482 356	29 799 194	(28 287 167)	(5 566)	3 988 817
	2019	1 563 882	23 248 470	(22 327 824)	(2 172)	2 482 356
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2020	46 271	18 952 455	(18 875 848)	-	122 878
	2019	371 199	909 868	(1 234 600)	(196)	46 271
Задолженность перед персоналом	2020	4 337	1 634 838	(1 633 043)	-	6 132
	2019	3 260	1 501 736	(1 500 659)	-	4 337
Прочая	2020	15 101	30 961	(21 102)	(343)	24 617
	2019	12 036	16 446	(13 279)	(102)	15 101
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	2020	2 684 911	125 932 931	(124 260 596)	(5 910)	4 351 336
	2019	2 172 068	87 940 114	(87 424 796)	(2 475)	2 684 911

4.12 Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражены доходы в части лизингового процента, ожидаемые от лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил.

Наименование	Доходы будущих периодов, тыс. руб.		
	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	3 318 557	2 888 164	2 390 162
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	6 114 138	5 533 265	4 794 995
ИТОГО	9 432 695	8 421 429	7 185 157

4.13 Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» указаны обязательства по предстоящим отпускам и расходам.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Сформировано	Использовано	
Оценочное обязательство по отпускам	2020	61 864	144 731	(141 224)	65 371
	2019	57 067	125 923	(121 126)	61 864
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2020	31 668	26 761	(20 616)	37 813
	2019	47 991	32 093	(48 416)	31 668

Итого Оценочные обязательства	2020	93 532	171 492	(161 840)	103 184
	2019	105 058	158 016	(169 542)	93 532

5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

5.1.1 Проценты по кредитам и займам

Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч. 20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр. 2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах».

5.1.2 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2020г. и 2019г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	2 812 536	1 810 393
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(562 507)	(362 079)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(494)	(411)
Увеличение отложенного налогового актива	(10 457)	16 513
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	401	-
Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)	(573 057)	(345 977)

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

Период	Раздел учета	На начало периода, тыс. руб.		Временные разницы, тыс. руб.			Движение отложенного налога за период, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2020	Основные средства	383 519	76 704	710 719	655 421	55 298	11 059	438 817	87 763
	Резерв по сомнительным долгам	142 945	28 589	3 752	7 160	(3 408)	(682)	139 537	27 907
	Резерв ТМЦ	40 688	8 138	20 830	30 088	(9 258)	(1 852)	31 430	6 286
	Резерв предстоящих расходов	31 669	6 334	23 136	16 992	6 144	1 229	37 813	7 563
	Резерв по отпускам	61 863	12 372	144 731	141 223	3 508	703	65 371	13 075
	ИТОГО налоговый актив (ОНА)	660 684	132 137	903 168	850 884	52 284	10 457	712 968	142 594
	Основные средства	-	-	(2 004)	-	(2 004)	(401)	(2 004)	(401)
	ИТОГО налоговое обязательство (ОНО)	-	-	(2 004)	-	(2 004)	(401)	(2 004)	(401)
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	660 684	132 137	901 164	850 884	50 280	10 056	710 964	142 193
2019	Основные средства	421 830	84 366	655 215	693 526	(38 311)	(7 662)	383 519	76 704
	Резерв по сомнительным долгам	185 412	37 082	(27 992)	14 475	(42 467)	(8 493)	142 945	28 589
	Резерв ТМЦ	30 948	6 190	47 170	37 430	9 740	1 948	40 688	8 138
	Резерв предстоящих расходов	47 992	9 599	(1 939)	14 384	(16 323)	(3 265)	31 669	6 334
	Резерв по отпускам	57 067	11 413	125 922	121 126	4 796	959	61 863	12 372
	ИТОГО налоговый актив (ОНА)	743 249	148 650	798 376	880 941	(82 565)	(16 513)	660 684	132 137
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	743 249	148 650	798 376	880 941	(82 565)	(16 513)	660 684	132 137

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2020г., тыс. руб.	2019г., тыс. руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:	61 394 158	50 143 020
Поступления от Минпромторг	895 261	507 314
4119 Прочие поступления, в том числе:	1 194 325	1 014 938
оплата по агентским и прочим договорам	870 049	764 631
страховое возмещение	277 481	190 635
НДС (обороты отражены свернуто)	(262 584)	(311 844)
прочие	309 379	371 516
4129 Прочие платежи, в том числе:	888 970	1 050 012
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	619 174	579 019
комиссии	249	329
выплаты по агентским и прочим договорам	117 123	138 322
прочие	152 424	332 342
4319 Прочие поступления от финансовых операций, в том числе:	63 256	58 548
проценты по займам и депозитным счетам	63 256	58 350

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Арендованные основные средства

Общество ведет учет основных средств, полученных по договору аренды (помещения, автомобили), на забалансовом счете 001.

Наименование показателя	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.	На 31.12.2018г., тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	275 906	260 296	242 589

6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.	На 31.12.2018г., тыс. руб.
Обеспечение полученное всего:	41 371 289	34 767 968	28 872 073
-поручительство третьих лиц	38 223 876	32 855 591	27 573 457
-залог имущества	3 143 413	1 912 377	1 297 962
-иные виды	4 000	-	654
Обеспечение выданное всего:	910 940	7 104 606	17 509 048
-залог имущества	782 547	3 034 337	1 988 733
-залог прав получения лизинговых платежей	128 393	3 984 980	15 520 315
-иные	-	85 289	-

Обеспечение полученное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга. Предметом залога могут выступать: легковые автомобили, грузовой транспорт, прицепы и полуприцепы, сельскохозяйственная техника, автобусы, строительное оборудование и техника, оборудование для производства и обработки стекла, дорожно-строительная техника, лесозаготовительное оборудование, другое имущество. Залогодатель не имеет права без нашего ведома отчуждать, видоизменять либо иным образом ухудшать состояние залогового имущества.

Обеспечение выданное представляет собой залог имущества, залог прав получения лизинговых платежей по привлеченным кредитам и облигационным займам Общества и иные виды обеспечения.

Залогодателю нельзя отчуждать, видоизменять, ухудшать состояние залога без соответствующего согласования залогодержателя.

6.1.3 Основные средства переданные в лизинг

На забалансовом счете 011 отражена стоимость имущества, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингополучателя:

Наименование показателя	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.	На 31.12.2018г., тыс. руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	105 131 407	85 154 088	66 582 045

6.2 Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 71 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые приведут к потенциальным убыткам для Общества.

В Обществе действует система внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактической цены сделки.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация Обществом законодательства в применении к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими органами.

Общество считает, что его текущая интерпретация законодательства является правильной и что налоговые позиции Общества будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2020г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 Информация по прекращаемой деятельности

У Общества нет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденными приказом МФ РФ от 02.07.2002г. №66н.

6.4 События после отчетной даты

С 01.01.2021г. Обществом осуществлен перевод филиала г. Нижневартовск и филиала г. Москва «Север» в статусы региональных офисов.

С 13.01.2021г. Обществом открыт новый филиал в г. Новый Уренгой в статусе операционного офиса, организационно-подчиненного филиалу в г. Нижневартовск.

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация основных средств (в т. ч. малоценных) (Приказ № 212 от 28.08.2020г.) и остального имущества и прочих активов (Приказ № 223 от 10.09.2020г.)

Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

6.6 Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности.

Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

- розничные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому, легкому коммерческому и грузовому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к структуре лизинговой сделки (минимальный размер аванса, максимальный срок лизинга), к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании);
- Корпоративные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.

Общество анализирует активы отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции.

Показатель	Период	Сегменты, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2020	21 580 989	39 116 408	60 697 397
	2019	17 039 822	32 872 801	49 912 623
Прочие доходы (пени)	2020	47 709	52 706	100 415
	2019	37 408	47 484	84 892
Итого	2020	21 628 698	39 169 114	60 797 812
	2019	17 077 230	32 920 285	49 997 515

У Общества отсутствует возможность распределить остальные прочие расходы, активы/пассивы и денежные потоки по сегментам.

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

7.1 Состав связанных сторон

Состав связанных сторон	
На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества	Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества
АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)	АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)
Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар	Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар

К другим связанным сторонам Общества с декабря 2018г. относится Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его связанные стороны.

7.2 Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами.

Вид Операции	За 2020г., тыс. руб.		За 2019г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Прочие операции				
покупка основных средств	300 729	1 279 036	283 588	994 323
продажа основных средств	300 385	-	283 510	-
расходы по оплате страховых премий	-	343 057	-	307 661
признаны расходы по договорам страхования	-	317 473	-	287 968
передано имущество по договору субаренды	2 255	-	3 591	-
Финансовые операции по займам полученным				
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	3 704 998	24 063 973	918 835	21 865 457
начислены проценты по займу	239 069	128 155	231 805	1 518 151
уплачены проценты по займу	239 069	136 722	231 805	1 536 553
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	3 096 998	2 497 897	132 835	11 353 863
Финансовые операции по облигациям				
продажа облигаций	-	-	-	-
купонный доход по облигациям	-	-	9 041	-

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг» за 2020г. составило: получено 4 164 878 тыс. руб., перечислено 5 944 264 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс.руб	НДС, тыс.руб	ИТОГО, тыс.руб
Поступление			4 164 878
текущей	258 242	51 648	309 890
инвестиционной	-	-	-
финансовой	3 854 988	-	3 854 988
Итого	4 113 230	51 648	4 164 878
Платежи			5 944 264
текущей	495 911	51 355	547 266
инвестиционной	-	-	-
финансовой	5 396 998	-	5 396 998
Итого	5 892 909	51 355	5 944 264

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2020г., тыс. руб.		На 31.12.2019г., тыс. руб.		На 31.12.2018г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Дебиторская задолженность	3 999	371 081	11 398	45 283	1 689	14 679
Кредиторская задолженность	4 104	8 503	11 699	1 160	4 397	-
Заёмные средства	3 264 000	28 503 696	2 656 000	22 583 741	1 870 000	5 140 593
Облигации	-	-	-	-	308 135	-
Обеспечения выданные	-	922 802	-	12 747 197	-	810 678

7.4 Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Генеральный директор
ООО «Балтийский лизинг»

Главный бухгалтер
ООО «Балтийский лизинг»
19 марта 2021г.



Корчагов Д.В.

Чепуровская Л.Н.

Анализ краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2020г., тыс. руб.				На 31.12.2019г., тыс. руб.				На 31.12.2018г., тыс. руб.			
	ДЗ*	В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, кот. ожидаются в течение 12 месяцев	31 226 717	-	-	31 226 717	25 808 139	-	-	25 808 139	20 675 100	-	-	20 675 100
Текущие расчеты с лизингополучателями	156 713	20 587	(8 953)	147 760	165 764	21 103	(8 832)	156 932	134 054	18 423	(9 724)	124 330
Расчеты с поставщиками	2 580 670	23 831	(23 831)	2 556 839	1 531 528	14 944	(14 944)	1 516 584	810 008	4 745	(4 745)	805 263
Расчеты по претензиям	261 565	235 256	(213 215)	48 350	247 864	230 416	(199 432)	48 432	232 246	208 641	(172 335)	59 911
Прочая	145 954	-	-	145 954	280 950	-	-	280 950	45 576	-	-	45 576
Итого	34 371 619	279 674	(245 999)	34 125 620	28 034 245	266 463	(223 208)	27 811 037	21 896 984	231 809	(186 804)	21 710 180

*где ДЗ - дебиторская задолженность

Движение краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев)

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.					На конец периода, тыс. руб.	
		Учетная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Поступления		Выбытия			Учетная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
				В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление резерва		
Расчеты с лизингополучателями	2020	165 764	(8 832)	72 861 883	(218)	(72 870 934)		97	156 713	(8 953)
	2019	134 054	(9 724)	59 925 314		(59 893 604)		892	165 764	(8 832)
Расчеты с поставщиками	2020	1 531 528	(14 944)	66 599 027	(8 887)	(65 549 873)	(12)		2 580 670	(23 831)
	2019	810 008	(4 745)	54 942 170	(10 199)	(54 220 641)	(9)		1 531 528	(14 944)
Расчеты по претензиям	2020	247 864	(199 432)	2 499 556	(66 391)	(2 485 836)	(19)	52 608	261 565	(213 215)
	2019	232 246	(172 335)	1 748 072	(53 672)	(1 732 437)	(17)	26 575	247 864	(199 432)
Прочая	2020	280 950		11 192 390		(11 327 386)			145 954	
	2019	45 576		25 041 134		(24 805 745)	(15)		280 950	
Итого Краткосрочная дебиторская задолженность	2020	2 226 106	(223 208)	153 152 856	(75 496)	(152 234 029)	(31)	52 705	3 144 902	(245 999)
	2019	1 221 884	(186 804)	141 656 690	(63 871)	(140 652 427)	(41)	27 467	2 226 106	(223 208)

Приложение 3

Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, тыс. руб.
Задолженность на 31.12.2020			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	29.01.2021-31.12.2021	3 337 042
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2022-17.03.2023	3 349 089
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	29.01.2021-31.12.2021	3 722 731
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2022-02.09.2022	929 579
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	29.01.2021-31.12.2021	2 469 272
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2022-02.06.2023	1 659 539
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	29.01.2021-31.12.2021	200 684
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2022-23.08.2023	250 930
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	29.01.2021-31.12.2021	3 425 200
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	31.01.2022-22.11.2023	5 215 798
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.01.2021-31.12.2021	1 224 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2022-22.12.2023	2 412 500
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	25.01.2021-31.12.2021	304 693
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2022-19.08.2022	2 640
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	29.01.2021-31.12.2021	400 000
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2022-29.05.2023	566 666
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	29.01.2022-06.07.2021	4 914
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	29.01.2021-31.12.2021	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2022-30.11.2023	20 155
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	04.01.2021-04.10.2021	1 200 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	03.01.2022-04.07.2022	1 800 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	12.02.2021	2 995 125
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	02.09.2021	2 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R-001P	28.10.2022-26.07.2024	5 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2023	3 264 000
ИТОГО			45 765 073
Задолженность на 31.12.2019			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	2 185 714
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	29.01.2021-26.12.2022	4 159 143
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2020-31.12.2020	3 782 731
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	29.01.2021-02.09.2022	4 652 310
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	1 994 912
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	29.01.2021-02.12.2022	3 006 701
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2020-31.12.2020	229 200
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	29.01.2021-31.08.2021	127 800
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2020-06.03.2020	15 441
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2020-31.12.2020	857 756
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	25.01.2021-19.08.2022	307 332

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, тыс. руб.
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	31.01.2020-31.12.2020	193 549
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	29.01.2021-31.10.2021	161 290
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2020-06.07.2020	350 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2020-07.12.2020	579 600
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2021-21.06.2021	338 100
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2020-31.12.2020	8 423
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2021-06.07.2021	4 914
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2020-31.12.2020	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2021-30.11.2023	30 671
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	06.01.2020-05.10.2020	800 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	04.01.2021-04.07.2022	3 000 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	02.01.2020-02.07.2020	1 500 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	02.09.2021	1 089 214
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	05.03.2020-04.06.2020	1 360 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	820 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	1 836 000
ИТОГО			36 401 317
Задолженность на 31.12.2018			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2019-27.12.2021	4 930 593
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	640 447
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2019-31.08.2021	1 249 500
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175 334
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-19.08.2022	2 025 773
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	444 500
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548 387
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	30.04.2019-31.10.2021	500 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.02.2019-21.06.2021	1 449 000
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2019-06.07.2021	21 958
Облигационный займ	4-01-36442-R	21.06.2019	700 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	05.09.2019	1 999 029
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	930 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	940 000
ИТОГО			28 214 521

Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, тыс. руб.	Сумма задолженности по договору, тыс. руб.	Сумма невыбранного кредита, тыс. руб.
Невыбранные кредиты на 31.12.2020г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	6 686 131	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	4 652 310	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	4 128 811	2 978 863
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	28.02.2020	руб.	15 000 000	8 640 998	1 202
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	3 636 500	21 363 500
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	451 614	4 483 889
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.	4 000 000	3 264 000	736 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2019г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	6 344 857	3 454 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	8 435 041	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	5 001 613	4 401 943
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	357 000	2 643 000
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000 000	820 000	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		1 836 000	1 344 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2018г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	10 000 000	210 000	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.		4 930 593	4 859 407
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000 000	640 447	-
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.		1 249 500	1 110 053
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.	2 500 000	175 334	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		2 025 773	298 893
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
НКО "ФРП СПБ"	16.01.2018	25.12.2018	руб.	49 950	-	49 950
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000 000	930 000	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		940 000	2 130 000